

بنك الاستثمار العربي الأردني

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK



٢٥٨١ ٠٥ ٠٨ ٠٩ ١٣ ٤٧

الإشارة : إب / ل ب ١٢٨٥٣

التاريخ : ٩ آب ٢٠٠٥ J.S.O.

SEMI ANNUAL- AJIB - 10-8-2 ٥٥5

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

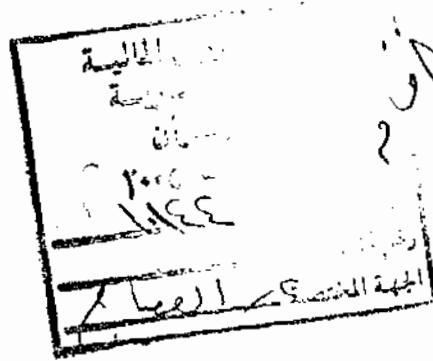
تحية واحتراما وبعد ...

تنفيذاً لأحكام المادة (٨) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة ٢٠٠٥ ، يسرنا أن نرفق لكم البيانات المالية للنصف الأول من عام / ٢٠٠٥ ، معتمدة من قبل مدققي حسابات البنك ،

علماً بأننا أرسلنا مندوباً عنا لتسليم هذه البيانات يوم ٢٠٠٥/٧/٣١ في الساعة الثالثة ظهراً ولم يتم استلامها بحجة عدم وجود تقرير مدققي الحسابات حول هذه البيانات نظراً لوجودها لدى البنك المركزي الأردني لتدقيقها .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بنك الاستثمار العربي الأردني



2

بنك الاستثمار العربي الأردني

شركة مساهمة عامة

عمان - الأردن

المحتويات

١ - الميزانية العامة الموحدة لشركة بنك الاستثمار العربي

الأردني كما في ٣٠ / حزيران / ٢٠٠٥ .

٢ - بيان الدخل الموحد لشركة بنك الاستثمار العربي

الأردني للسنة المنتهية في ٣٠ / حزيران / ٢٠٠٥ .

٣ - بيان التدفقات النقدية الموحدة لشركة بنك الاستثمار العربي

الأردني للسنة المنتهية في ٣٠ / حزيران / ٢٠٠٥ .

٤ - بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد لشركة بنك

الاستثمار العربي الأردني للسنة المنتهية في ٣٠ / حزيران / ٢٠٠٥ .

٥ - الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة لشركة بنك الاستثمار

العربي الأردني للسنة المنتهية في ٣٠ / حزيران / ٢٠٠٥ .

بنك الاستثمار العربي الأردني

عمان - الأردن

الميزانية العامة الموحدة لشركة بنك الاستثمار العربي الأردني كما هي في ٢٠٠٥/٧/٣٠ و ٢٠٠٤/١٢/٣١ (بالتدينار الأردني)

الموجودات :	إيضاح رقم	الفترة الحالية	الفترة السابقة
٣ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٣	٧٣٢٤٨٩٧٩	٦٧٢٣١٤٥٧
٤ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤	١٠٦٤١٢٤٤٤	١١٨١٢٢٨٩٤
٥ ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	١٣٠٥٣٠٠٠	-
٦ تهيئات ائتمانية مباشرة بالصافي	٦	١٠٧١٢٢١٦٧	١١٩٢٨٤٢٥٨
٧ موجودات مالية متوفرة للبيع	٧	٩٧٢١٤٤٧	٨٦٥٠٨١٢
٨ موجودات ثابتة بالصافي	٨	٤٩٢٣٣١٨	٤٧١٨٥٠٥
٩ موجودات أخرى	٩	٧٠٨٧٩٥٩	٦٩٦٣٥٩٩
مجموع الموجودات		٤٠٨٧٤٩٣١٤	٤٠٢٩٣١٥٢٥
المطلوبات وحقوق المساهمين :-			
المطلوبات :-			
١٠ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠	٧٩٣٠٧٥٨٢	٩٣٨٩٨٠٤٥
١١ ودائع مع عملاء	١١	٣٥١٩٦٧٠٢٢	٢٤١٧٠٦٢٧
١٢ تأمينات تقديرية	١٢	١٦٤٩١٤٩	١٥٠٨٤٠١٠
١٣ أموال متفرقة	١٣	-	٢٢٠٠٠٠٠
١٤ مخصصات متفرقة	١٤	٥٨٨٢٩٦	٦٤٧٩٣٩
١٥ مطلوبات أخرى	١٥	٣٩٦٨٣٧٣	٤٦٥١٥٧٢
١٦ مخصص ضريبة الدخل	١٦	١١٤٩٥٦	١٢٣١٧١٥
مجموع المطلوبات		٣٥٣٥١٧٧٢٠	٣٥٩٢١٩٥٧٨
حقوق المساهمين :-			
١٧ رأس المال المكتتب به (المدفوع)	١٧	٣٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠
احتياطي قانوني		٥٨٧١٨٠٩	٥٨٧٩٨٠٩
احتياطي التفرع الخارجي		١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠
احتياطي أخرى		١٠٢٧٥٥١	١٠٢٧٥٥١
١٨ فروقات ترجمة عملات أجنبية	١٨	٤٧٢٠٠٠	٢٧٢٠٠٠
١٩ التغير المتراكم في القيمة العادلة	١٩	١٠٣٢٥٦٢٩	٢٥٢٣٩٠٨
٢٠ أرباح مودعة	٢٠	٣٠٨٦٧٩	٣٠٠٨٦٧٩
صافي دخل الفترة بعد الضريبة		٣٧١٧٩٢٦	-
مجموع حقوق المساهمين		٥٥٢٣١٥٩٤	٤٣٧١١٩٤٧
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٤٠٨٧٤٩٣١٤	٤٠٢٩٣١٥٢٥

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية

المحاسبون المتحدون
محاسبون قانونيون
محاسبون إداريون



بنك الاستثمار العربي الأردني

بيان الدخل الموحد لشركة بنك الاستثمار العربي الأردني عن الفترتين المنتهيتين في ٢٠٠٥/٦/٣٠ و ٢٠٠٤/٦/٣٠ (بالدينار الأردني)

الفترة السابقة	الفترة الحالية	إيضاح رقم	-
٥٦٠١٥٠٥	٧٣٦١٦٦٤	٢١	الفوائد الدائنة
٢٥٢٦٣٩٨	٣٨٩٥٩٠٧	٢٢	الموازنة المدينية
٣٠٧٥١٠٧	٢٤٦٥٧٥٧		صافي الفوائد
١٤٣٤١٣٦	٣٠٤٤٨٠٤	٢٣	صافي العمولات
٤٥٠٩٢٤٣	٥٥١٠٥٦١		صافي الفوائد والعمولات
			الإيرادات من غير الفوائد والعمولات :-
٣١٨٥٩٣	٢٥٣٥٧٤٨	٢٤	أرباح موجودات وأدوات مالية
٥٣٠٥٣٠	٨٧٤٢٨٠	٢٥	الإيرادات التشغيلية الأخرى
٨٤٩١١٣	٣٤١٠٠٢٨		مجموع الإيرادات من غير الفوائد والعمولات
٥٣٥٨٣٥٦	٨٩٢٠٥٨٩		صافي الإيرادات التشغيلية
			المصاريف :-
١٨٩١٥١٥	٢٠٧٦٧٣٨	٢٦	نفقات الموظفين
١١٠٧٦٤٩	١٦٢٧١٧٥	٢٧	مصاريف تشغيلية أخرى
٢٢١٤٦١	٢٢٤٠٨٢		استهلاكات وأطفائات
—	٤٠٠٠٠٠	٦	مخصص التهيئات الانتمائية
٨٥٠٠٠	٣٠٠٠٠	١٤	مخصصات متنوعة أخرى
٢٣٠٥٦٢٥	٤٣٥٧٩٨٥		مجموع المصاريف التشغيلية
٢٠٥٢٧٣١	٤٥٦٢٦٠٤		صافي دخل التشغيل
٢٠٥٢٧٣١	٤٥٦٢٦٠٤		صافي الدخل قبل الضريبة والرسوم
			ينسوزل :-
(٣١٨١٤٢)	(٨٤٤٦٧٨)	١٦	ضريبة الدخل
—	—		رسوم الجائعات الأردنية
—	—		بحث علمي وتدريب مهني
—	—		رسوم دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
—	—		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٧٣٤٥٨٩	٣٧١٧٩٢٦		صافي الدخل للفترة بعد الضريبة والرسوم
١٧٣٤٥٨٩	٣٧١٧٩٢٦		صافي دخل الفترة
٠,٠٥٧	٠,١٣٤	٢٨	نصيب النهم من صافي دخل الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

بنك الاستثمار العربي الأردني

بيان التدفقات النقدية الموحدة لشركة بنك الاستثمار العربي الأردني عن الفترتين المنتهيتين في ٣٠/٦/٢٠٠٥ و ٣٠/٦/٢٠٠٤ بالدينار الأردني (

إيضاح رقم	الفترة الحالية	الفترة السابقة
المدفق النقدي من عمليات التشغيل :-		
صافي الدخل قبل الضريبة	٤٥٦٢٦٠٤	٢٠٥٢٧٣١
تغيير ديمية		
استهلاكات وإطفاءات	٢٢٤٠٨٢	٢٢١٤٦١
مخصصات التهربات الائتمانية	٤٠٠٠٠٠	-
مخصصات تسوك الخدمة	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠
مخصصات أخرى	(٧٥٠٠٠)	٥٥٠٠٠
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	(٩٢٤٣٣)	(٩٢٣٩٧)
المجموع	٥٠٤٨٢٥٣	٢٢٦٦٧٩٥
التغير في الموجودات والمطلوبات :-		
الزيادة في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(١٢٠٥٣٠٠٠)	--
النقص (الزيادة) في التهربات الائتمانية المباشرة	١١٧٦٣٠٩١	(٣٦٤٤٠١٦١)
(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى	(٧٢٤٣٦٠)	١٢٩١٧٦
الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	(٥٨٩٠٠٠٠)	(٧٩٩٠٠٠٠)
تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر	٣٠٣٦٠٧٢٥	(١٤٤٩٣٩٨٩)
الزيادة (النقص) في ودائع العملاء	١٤٠٧٤٨٠	(٨٩٣٦٨١)
الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية	٧١٣٦٩٣	١٠٤٦٦٦٣
الزيادة في مخصصات أخرى	(١٤٦٤٣)	(١٥٣٥١)
النقص في المخصصات الأخرى	٣٠٥٦٠٢٣٩	(٣٩١٩٨٤١٨)
صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضريبة	(٨٨١٤٣٧)	(٦٤٩٩٨٥)
ضريبة الدخل المدفوعة	٢٩٦٧٨٨٠٢	(٣٩٨٤٨٤٠٣)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل		
إلتدقيق النقدي من عمليات الاستثمار :-		
شراء موجودات مالية متوقفة للبيع	(٢٩٩٨٩١٤)	(٥٦١٤٣٢٠)
بيع استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	(٤٣٨٨٩٥)	٤٨٤٣١٤٧
شراء موجودات ثابتة	(٣٤٢٧٨٠٩)	(١٤٣٧١٤)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار		
التدقيق النقدي من عمليات التمويل :-		
(النقص) في أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني	(٢٢٠٠٠٠٠٠)	-
أرباح موزعة على المساهمين	(١٤٤٦٨٩٢)	(٩٨٦٢٦٤)
صافي التدفقات النقدية من (المستخدم في) عمليات التمويل	(٢٢٤٤٦٨٩٢)	(٩٨٦٢٦٤)
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	٩٣٤٣٣	٩٣٣٧٧
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه	٢٨٩٧٥٣٤	(٤١٦٥٧١٥٧)
التدقيق وما في حكمه في بداية الفترة	١٠٨٤٥٦٣٠٦	١٢٠٤٠٤٦٣٩
التدقيق وما في حكمه في نهاية الفترة	١١١٣٥٣٨٤٠	٧٨٧٤٧٤٨٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

الجمالي حقوق المساهمين	صافي ربح الفترة بعد الضريبة	أرباح مقترح توزيعها	أرباح (خسائر) مؤجلة	التغير في القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملة أجنبية	الأرباح المحتجزة				رأس المال المكتتب به (المنطوق)	الرصيد في بداية الفترة
						الخسائر	التوزيع الخارجي	الخيار	قانوني		
٤٥٦١١٤٦		١٥٠٠٠٠٠	٣٠٠٨٧٩	٢٥٢٣٩٠٨	٢٧٢٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠		٥٨٧٩٨٠٩	٣٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
١٥٠٠٠٠٠٠		١٥٠٠٠٠٠٠									الأرباح الموزعة
											الزيادة في رأس المال
											التوزيعات
٣٧١٧٩٣٦	٣٧١٧٩٣٦										المحاسبة الدولية (٣٩)
											صافي دخل الفترة بعد الضريبة
											المحصول
											الاحتياطيات
											الأرباح المحتجزة
											توزيعات
											فروقات ترجمة عملات
											أجنبية
				٧٨٠١٧٢١							التغير المتراكم في
٧٨٠١٧٢١											القيمة العادلة
٥٥٣١٥٩٤	٣٧١٧٩٣٦		٣٠٠٨٧٩	٢٥٢٣٩٠٨	٢٧٢٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠		٥٨٧٩٨٠٩	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

* الاحتياطات الأخرى هي توزيع المسكون المالي للبنك ولموجه أية التزامات.

تغير الإفصاحات المرفقة جزء من هذه البيانات وتقرأ معها.

ج - التسهيلات الائتمانية :-

- تدرج التسهيلات للائتمانية بالكلفة بعد طرح المخصصات والفوائد والعمولات المعلقة .
- يتم تكوين مخصص خاص للديون غير العاملة عندما يتبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وتسجل قيمة المخصص في بيان الدخل .
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة وحسب تعليمات البنك المركزي الأردني .
- يتم تكوين مخصص عام للتسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة لمواجهة الخسائر المحتملة غير المحددة وحسب تعليمات البنك المركزي .
- يتم شطب الديون المعد إزائها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها خصماً على المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص - إن وجد - لبيان الدخل ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات .

د - موجودات عالية متوفرة للبيع :-

تقيد بالكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة ، وتقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق المساهمين ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات .

هـ - استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق :-

يتم قيد الاستثمارات عند الشراء بالكلفة وتطفاً العالوة / الخصم (إن وجد) على أساس منتظم حتى تاريخ الاستحقاق وباستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيداً على حساب الفائدة أو لحسابها وتطرح أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها والذي يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه وتسجل في بيان الدخل .

و - القيمة العادلة :-

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة وفي حال عدم توفر أسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية :-

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .

- خصم التدفقات النقدية المتوقعة .

- نماذج تسعير الخيارات .

وفي حال وجود استثمارات يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالكلفة / التكلفة المطفأة ، وإن حصل تدني في قيمتها يتم تسجيله في بيان الدخل .

ز - تحقيق الإيراد والاعتراف بالنفقات :-

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق ، باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات غير العاملة فيتم تسجيلها لحساب فوائد وعمولات معلقة ، ويتم تسجيل إيرادات (توزيعات أرباح) الأسهم حين تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) . أما العمولات فيتم الاعتراف بها عند تحققها .

ح - الموجودات السيائية :-

- تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها ونسب سنوية تراوح ما بين (٢٪ - ٢٥٪) .

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل .

ط - ضريبة الدخل :-

يقوم البنك باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لعام ١٩٨٥ وتعديلاته و وفقاً لقانون ضريبة الدخل في قبرص . تتطلب معايير التقارير المالية الدولية الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناجمة عن الفروقات الزمنية المؤقتة للمخصصات الخاصة بالتسهيلات الائتمانية غير العاملة ومخصص تعويض نهاية الخدمة وغيرها ، ونتيجة لذلك قد يترتب للبنك موجودات ضريبة مؤجلة ، هذا وقد ارتأى البنك عدم تسجيلها بسبب عدم التيقن من إمكانية الاستفادة من هذه المنافع خلال فترة زمنية محددة .

ي - تقييم الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفياً لديون مستحقة :-

تدرج الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك بالميزانية ضمن بند " موجودات أخرى " وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك ، وتقيم سنوياً بشكل إفرادي ، ويتم تسجيل أي انخفاض في قيمتها السوقية عن الدفترية كخسارة ولا تؤخذ الزيادة كإيراد .

ك - حسابات إدارة لصالح الغير :-

وهي الحسابات التي يديرها البنك على مسؤولية العملاء ، ولا يتم إظهارها ضمن موجودات البنك وبالتالي لا تظهر في البيانات المالية .

ل - مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين :-

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين بتاريخ البيانات المالية .

م - المعاملات بالعملات الأجنبية :-

- تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة، وفي تاريخ الميزانية تحول الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية الى الدينار الأردني بأسعار الصرف الوسطية المعلنة من البنك المركزي الأردني ، وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة من عمليات التحويل في بيان الدخل .

- عند تجميع البيانات المالية يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية لشرع قبرص وفقاً لأسعار الصرف المعلنة من البنك المركزي الأردني في نهاية الفترة. في حين يتم ترجمة بنود الإيرادات والمصروفات في بيان الدخل وفقاً لمتوسط تلك الأسعار خلال الفترة وتظهر فروقات العملة الناجمة عن الترجمة في بند مستقل ضمن حقوق المساهمين .

ن - النقد وما في حكمه :-

وهو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر ، وتتضمن : النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ، وتطرح ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر .

س - إدارة المخاطر :-

يعتمد البنك سياسة عدم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بالعملات الأجنبية والالتزام بتوظيف الأموال المتاحة بتاريخ استحقاق تنفق والالتزامات البنك المالية تجنباً لأية مخاطر قد تنجم عن كشف هذه المراكز وعدم القدرة على تغطيتها .

كما يعتمد البنك سياسة ائتمانية متحفظة مبنية على توفر التدفقات النقدية المنتظمة من مصادر العملاء بما يلبي الشروط الرئيسية للئتمان ، وكذلك الفصل ما بين القرار الائتماني وتنفيذ الائتمان مما يقلل من مخاطر التسهيلات ويؤكد الرقابة الفاعلة عليها .

٣ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
دينار	دينار	
٣٧٠٧٦٤٤	٤٠٦٠٨٣١	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :-
٢٨٠٥٧٣٩	٢٢٤٣٥٣٢	- حسابات جارية
١٢٧٣٥٥٩٦	١٣٠٢٧٠٩٤	- متطلبات الاحتياطي النقدي
٥٤٠٠٠٠٠٠	٤٨٠٠٠٠٠٠	- شهادات إيداع
٧٣٢٤٨٩٧٩	٦٧٣٣١٤٥٧	المجموع

- عدا الأرصدة الاحتياطي النقدي ليس هناك أية مبالغ مقيدة السحب لدى البنك المركزي الأردني
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ .

٤ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
دينار	دينار	
٨٥٤٣٦	١٤٥١٠٩	أ - بنوك ومؤسسات مصرفية محلية :
		حسابات جارية
٩٩١٥٩١٦	٣٩٤٠٢٩٨	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر فأقل
		ب - بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية :
٣٢٢٨١٧٩	٥٧٦١٠٥٠	حسابات جارية
٩٣١٨٢٩١٣	١٠٨٢٨٦٤٣٧	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر فأقل
١٠٦٤١٢٤٤٤	١١٨١٢٢٨٩٤	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد (٤,٦٠١,٩٩٢) دينار
مقابل (٣,٢٠٤,١٦٠) دينار للسنة السابقة .

٥ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية		بنوك ومؤسسات مصرفية		البيان
	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
--	--	--	--	--	إيداعات تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
--	١٢٠٥٣٠٠٠	--	٤٩٦٣٠٠٠	--	إيداعات تستحق من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
--	--	--	--	--	أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
--	--	--	--	--	أكثر من سنة
--	١٢٠٥٣٠٠٠	--	٤٩٦٣٠٠٠	--	المجموع

- ليس هنالك أية إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ على التوالي .

٦ - تهيئات ائتمانية مباشرة بالصفافي :-

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
دينار	دينار	
١٢٨٦٦٣١٩٢	١١٧٠٥٣٦١٧	سلف وقروض مستغلة
١٢٨٦٦٣١٩٢	١١٧٠٥٣٦١٧	المجموع
(٣١٧٠٤٤٣)	(٢٣٥٣٣٨٢)	ينزل : فوائد متلقية
(٦٣٠٨٤٩٢)	(٦٥٧٨٠٦٨)	مخصص التهيئات الائتمانية
(٩٣٧٨٩٣٤)	(٩٩٣١٤٥٠)	المجموع
١١٩٢٨٤٢٥٨	١٠٧١٢٢١٦٧	صافي التهيئات الائتمانية

التسهيلات الائتمانية حسب القطاعات :-

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
دينار	دينار	
٥٠٥٣٢٥	٥٤١٩٦١	الزراعة
٩٣٠٦٨٣٧	١١٢٣٣٩٦٤	الصناعة والتعدين
٢٦٣١٦٠٦٨	٢٣٤١٩٧٣٥	الانشاءات
١٢٧٣٩٣٨٥	٨٧١٢٣٠٨	النقل
١٤٤١٣٧٨	١٤٥٧٢٥٩	خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
٧٩٠١٨٩٦	٦١٣١٨٦٦	سياحة وفنادق ومطاعم
٤٢٨٣٣١٦٧	٦١٠٤٣٠١٤	خدمات ومرافق عامة
٢٨٢٤٢٣	٢٩٨٩٤٧	شراء الأنظمة
٢١٢٧٦٦٣	١٩١٥٤٣٦	تمويل المصارف
٨٥٩٣١٣٩	١٠٦٥٣٠٨٣	أخرى
٥٠٠٦٣٣٧	٢٢٦٧٦٢٩	تمويل سلع استهلاكية
١١٧٠٥٣٦١٧	١٢٨٦٦٣١٩٢	المجموع

- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي (١٢,١٠٣,١٧٣) دينار أو ما نسبته (١٠,٣٤) % من إجمالي التسهيلات مقابل (١١,٢١٠,٧٤٩) دينار أو ما نسبته (٨,٧) % من إجمالي التسهيلات في نهاية الفترة السابقة .

- بلغ صافي التسهيلات غير العاملة مطروحاً منها الفوائد والعمولات المعلقة (٨,٧٤٩,٧٩١) دينار أو ما نسبته (٧,٦٩) % من صافي التسهيلات مطروحاً منها الفوائد والعمولات المعلقة مقابل (٨,٠٤٠,٣٠٧) دينار أو ما نسبته (٦,٤) % من صافي التسهيلات في نهاية الفترة السابقة .

- بلغت التسهيلات الممنوحة للحكومة وبكفالتها (٢٩,٨٣٢,٧٩٠) دينار أو ما نسبته (٢٥,٤٩) % من إجمالي التسهيلات الممنوحة مقابل (٤٨,٩٥٨,٤٤٦) دينار أو ما نسبته (٣٨,٠٥) % في نهاية الفترة السابقة .

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (٨٠,٤٤٥,٦٩٣) دينار مقابل (٩٦,٤٧٢,٢٠٣) دينار للفترة السابقة .

مخصص التسهيلات الائتمانية :

الفترة الحالية دينار		الفترة السابقة دينار		حركة مخصص التسهيلات الائتمانية خلال الفترة المالية :-
عام	خاص	عام	خاص	
١٦٠٠٩٦٠	٤٦٠٧٥٣٢	١٦٠٠٩٦٠	٤٦٠٧٥٣٢	رصيد المخصص في أول الفترة
--	٤٠٠٠٠٠	--	--	المقتطع خلال الفترة من الإيرادات
--	(٣٠٤٣٤)	--	(٢١٧٧١)	المستخدم من المخصص خلال الفترة (السديون المشطوبة)
٢٢٧٣٩١	٢٢٧٠٨٤	٢٢٧٣٩١	(٢٢٧٠٨٤)	المنقلة بين المخصص الخاص والعام
--	--	--	--	الفاصل من المخصص المحوّل لبيان الدخل
١٦٠٠٩٦٠	٥٢٠٤١٩٢	١٦٧٣٨٧٦	٤٦٠٧٥٣٢	رصيد المخصص في آخر الفترة

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون حولت إزاء ديون غير
حاملة أخرى (١٥٧,٧٠٥) دينار مقابل مبلغ (٥٠٤,٢٨٧) دينار في الفترة السابقة .

- الفوائد المعلقة :

الفترة الحالية دينار	الفترة السابقة دينار	حركة الفوائد المعلقة
٣١٧٠٤٤٢	٢٧٨٢٤٠٨	رصيد أول الفترة
٣٣١١١٥	٥٩٥٣١١	يضاف الفوائد المعلقة خلال الفترة
(٩٢٠٥٧)	(١٤٨٣٢٣)	تطرح الفوائد المحولة للإيرادات
(٥٦١١٨)	(٥٨٩٥٤)	تطرح الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٣٣٥٣٣٨٢	٣١٧٠٤٤٢	رصيد نهاية الفترة

٧ - موجودات مالية متوفرة للبيع :

البيان			الفترة الحالية / دينار			الفترة السابقة / دينار		
			مدرجة	غير مدرجة	المجموع	مدرجة	غير مدرجة	المجموع
١ - أسهم			١٦٠١٩٢١٨	٢٣٩٧٢٣٦	١٨٤١٦٥٥٤	٨٥٨٥٤٣٨	٢١٠٧٣٠٥	١٠٦٩٢٧٤٣
٢ - سندات			٧٨٨٨٤٨٩٣	٠	٧٨٨٨٤٨٩٣	٧٢٨٠٨٠٦٩	٣٠٠٠٠٠٠	٧٥٨٠٨٠٦٩
المجموع			٩٤٩٠٤١١١	٢٣٩٧٢٣٦	٩٧٣٠١٤٤٧	٨١٣٩٣٥٠٧	٥١٠٧٣٠٥	٨٦٥٠٠٨١٢

هناك استثمارات قيمتها (٢,٣٩٧,٢٣٦) دينار يتعذر عملياً قياس القيمة العادلة بموثوقية كافية وتظهر بالتكلفة / وسيراعى تسجيل أي تدني في قيمتها على بيان الدخل .

٨ - موجودات ثابتة بالصافي :-

الفترة الحسابية / دينار						
البيسان	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أخرى *	الإجمالي
الرصيد في بداية الفترة	٨٧٧٥٢٦	٢٥٣٨٧٤٦	١٩٠٣٤٩٠	٤٩٢٣١٥	١٠٦٦٦٣٨	٦٨٧٨٧١٥
إضافات			١٤٥٤٤٣		١٣٠٠٥	١٥٨٤٤٨
استبعادات			(١٢)	(١٠٤٢٣)		(١٠٤٣٥)
استهلاك متراكم		(٧٠٧٥٠٧)	(٩٦٠٤٩٨)	(٢٨٢٨٨٨)	(٦٤٢٨٧٨)	(٢٥٩٢٧٧١)
دفعات على حساب شراء						
موجودات ثابتة			٤٩٠٣٦١			٤٩٠٣٦١
صافي الموجودات الثابتة			١٥٧٨٧٨٤			٤٩٢٢٣١٨
في نهاية الفترة	٨٧٧٥٢٦	١٨٣١٢٣٩		١٩٩٠٠٤	٤٢٦٧٦٥	
الفترة السابقة / دينار						
البيسان	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أخرى *	الإجمالي
الرصيد في بداية الفترة	٨٧٧٥٢٦	٢٥٣٨٧٤٦	١٨٦٢١١١	٤٤٨١٦٠	١٠١٧٤٨٠	٦٧٤٤٠٢٣
إضافات	--	--	١٠٦٩٢٥	٤٤١٥٥	٦٩٢٠٨	٢٢٠٢٨٨
استبعادات	--	--	(٦٧٤٨٩)	--	(٢٠٠٥٠)	(٨٧٥٣٩)
استهلاك متراكم	--	(٦٨١٥٥٠)	(٨٤٤٦٥٥)	(٢٥٢٤٧٩)	(٦٠٠٣٨٥)	(٢٢٧٩٠٦٩)
دفعات على حساب شراء						
موجودات ثابتة	--	--	٢٢٠٨٠٢	--	--	٢٢٠٨٠٢
صافي الموجودات الثابتة	٨٧٧٥٢٦	١٨٥٧١٩٦	١٢٧٧٦٩٤	٢٢٩٨٣٦	٤٦٦٢٥٣	٤٧١٨٥٠٥
في نهاية الفترة						

* - الموجودات الثابتة الأخرى المبينة أعلاه تتكون مما يلي :-

الفترة الحسابية				
الرصيد في بداية الفترة	الديكتورات والقطائع	المولدات والتوريدات	أخرى	المجموع
٦٢٣٠٦٦	١٤٧٠٢٢	٢٨٦٥٤٠	١٠٦٦٦٣٨	
٢٥٣٤		١٠٤٧١	١٣٠٠٥	
(٣٧٣٨٠٦)	(٨٤١٣٨)	(١٨٤٩٤٤)	(٦٤٢٨٧٨)	
٢٦١٧٩٤	٦٢٩٠٤	١١٢٠٦٧	٤٢٦٧٦٥	
الفترة السابقة				
الرصيد في بداية الفترة	الديكتورات والقطائع	المولدات والتوريدات	أخرى	المجموع
٦٠٢٤٦٥	١٣٩٥٤٠	٢٧٥٤٧٥	١٠١٧٤٨٠	
٤١٢٤٥	٧٤٩٢	٢٠٣٧١	٦٩٢٠٨	
(١٠٧٤٤)	--	(٩٣٠٦)	(٢٠٠٥٠)	
(٣٤٨٠١٠)	(٧٧٢٦٩)	(١٧٥١٠٦)	(٦٠٠٣٨٥)	
٢٨٥٠٥٦	٦١٧٦٣	١١١٤٣٤	٤٦٦٢٥٣	

٩ - موجودات أخرى :

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
دينار	دينار	
١٥٨٩٨٥٢	١٦٧١٠٩٠	إيرادات مستحقة غير متبصرة
٣٤٦٨٤٢	١٤١٨٩٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢٧٠٢١٨١	٣٥٦٧٣٦٤	الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون (برسم البيع)
١٠٣٨٨٣٣	٧٧٩٥٥٨	شيكات مستحقة
٢٠١٠٣٥١	٨٠٣٦٩٧	أخرى *
٧٦٨٧٩٥٩	٦٩٦٣٥٩٩	المجموع

* - يتكون هذا البند مما يلي :-

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
دينار	دينار	
١١٣٧٦٥	٩٧٨٦٥	مخزون القرطاسية والمنتبوعات
٤٦١١٣١	٢٦٩٥٦	تقاص الشروع المحلقة
٢٧٦٦٧	٢٧٦٣٢	التأمينات المدفوعة
٢١٧١٨	١٣٨٨٨	طوابع البريد وطوابع الواردات
١٣٨٥٩٧٠	٦٣٧٣٥٦	أخرى
٢٠١٠٣٥١	٨٠٣٦٩٧	المجموع

١٠ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية :

البيان	الفترة الحالية / دينار			الفترة السابقة / دينار		
	داخل	خارج	المجموع	داخل	خارج	المجموع
السلطة	السلطة	السلطة	السلطة	السلطة	السلطة	السلطة
- حسابات جارية وودائع تحت الطلب	١٦٢٢٤٠	٣٨٦٦٣٦٤	٤٠٢٨٥٠٤	٤٠٨٩٥١	٣٦٣٧٨٠٠	٤٠٤٦٧٥١
- ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	٧٣١٦٣٢	٦٣٥٤٧٤٤٧	٦٤٢٧١٠٧٩	١١٢٣٤٨١٨	٦١٦٢٦٤٧٦	٧٢٩٦١٢٩٤
- ودائع تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر إلى سنة	١١٠٠٠٠٠	٠	١١٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠	١٤٨٩٠٠٠٠	١٦٨٩٠٠٠٠
- ودائع تستحق بعد سنة	٠	٠	٠	٠	٠	٠
- شهادات إيداع	٠	٠	٠	٠	٠	٠
المجموع	١١٨٩٣٨٧٢	٦٧٤١٣٧١١	٧٩٣٠٧٥٨٣	١٣٧٤٣٧٦٩	٨٠١٥٤٢٧٦	٩٣٨٩٨٠٤٥

١١ - ودائع عملاء :-

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
دينار	دينار	
٨٧١٢٠٤٠١	٦٣١٢٢٣٠٢	- حسابات جارسة وتحته الطلب
١٧٥١٠٠٥٩	١٤٨٤٠٤٦٠	- ودائع التوفيق
١٤٧٣٣٦٥٢	١٤٣٧٤٣٥٣٥	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٥١٩٦٧٠٢٢	٢٢١٧٠٦٣٩٧	المجموع

- بلغت قيمة ودائع القطاع العام (٢٩,٤٢٩,٢٧١) دينار أو ما نسبته (١١,٦٨ %) من إجمالي الودائع مقابل (٣١,٠٤٩,٥١٨) دينار أو ما نسبته (١٢,٠٣ %) في الفترة السابقة .

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد (٢٩,٨٤٢,٧٢٥) دينار أو ما نسبته (١١,٨٤ %) من إجمالي الودائع مقابل (١٩,٦٨٠,٦٩٧) دينار أو ما نسبته (٨,٨٨ %) في الفترة السابقة .

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) (١,٨٨٨,٩٢١) دينار أو ما نسبته (٠,٧٥ %) من إجمالي الودائع مقابل (١,٣٥١,٠٦٧) دينار أو ما نسبته (٠,٦١ %) في الفترة السابقة .

- بلغت الودائع الجامدة (٢,١٠٤,١٢٧) دينار مقابل (٥٧٨,٢٠٧) دينار في الفترة السابقة .

١٢ - تأمينات نقدية :-

الفترة الحالية	الفترة السابقة	البيان
دينار	دينار	
١٢٥٢٩٧٥٨	١٢٣١٧٤٣٣	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٣٦٥٣٧٥١	٢٤٦٤٤١٢	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣٠٨٩٨١	٣٠٢١٦٥	تأمينات التعامل بالهامش
١٦٤٩١٤٩٠	١٥٠٨٤٠١٠	المجموع

١٣ - أموال مقبوضة:

الفترة السابقة دينار	الفترة الحالية دينار	البيان
٢٢٠٠٠٠٠٠	--	افتراض من البنك المركزي الأردني
٢٢٠٠٠٠٠٠	--	المجموع

المبالغ المقرضة أعلاه منحت بتاريخ ٢٠٠٤/١٢/٣١ بمعدل فائدة (٤,٥ %) وبضمانة شهادات إيداع صادرة عن البنك المركزي الأردني، وقد تم تسديدها بالكامل بتاريخ ٢٠٠٥/١/٥.

١٤ - مخصصات متنوعة:

الفترة الحالية / دينار					البيان
رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ماتم رده لإيرادات	رصيد آخر الفترة	
٥٧٢٩٣٩	٣٠٠٠٠	١٤٦٤٣	--	٥٨٨٢٩٦	مخصص تمويش نهاية الخدمة
٧٥٠٠٠	--	--	٧٥٠٠٠	--	مخصصات أخرى
٦٤٧٩٣٩	٣٠٠٠٠	١٤٦٤٣	٧٥٠٠٠	٥٨٨٢٩٦	المجموع
الفترة السابقة / دينار					البيان
رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ماتم رده لإيرادات	رصيد آخر الفترة	
٥٣٥٥٩٣	٧٠٠٠٠	٣٢٦٥٤	--	٥٧٢٩٣٩	مخصص تمويش نهاية الخدمة
٧٠٠٧٥٤	٧٥٠٠٠	٦١٥	٧٠٠١٣٩	٧٥٠٠٠	مخصصات أخرى
١٢٣٦٣٤٧	١٤٥٠٠٠	٣٣٢٦٩	٧٠٠١٣٩	٦٤٧٩٣٩	المجموع

١٥ - مطلوبات أخرى:

الفترة السابقة دينار	الفترة الحالية دينار	
٤٧٣٠٨٤	٥٢٥٣٣٠	فوائد متحققة غير مدفوعة
١٦٦٢١٢	١٥٦٣٧٨	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٥٣٧٤٠٤	٧١٢٤٥٩	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٣٤٧٤٨٧٢	٣٥٧٤٢٠٦	مطلوبات أخرى *
٤٦٥١٥٧٢	٣٩٦٨٣٧٣	المجموع

* - يتكون هذا البند مما يلي :-

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
دينار	دينار	
١٠٢٨٢	١٥٧٦٩	شيكات وحوالات برسم الدفع
٥٢٠٤١	--	صافي تقاض الفروع الخارجية
١٠٤٩٩٩٤	٤١٠٣٣٢	شيكات البنك الصادرة بالدينار
٦١٦٩٧	٦٠٧٤٧	تأمينات الصناديق الحديدية
٥٣٦٧	٥٣٦٦	شيكات مصادقة
٧٠٧٩٣	١٥١٧٦٨٥	أرباح غير موزعة
٢٣٤٠٥٢	٢٧٥٤٥٨	أخرى
--	٤٩٠٠٠٠	امانات لأصحاب عقارات مملوكة
٦٦٢٥٠٠	٣٩٠٠٠٠	دفعات على حساب عقارات تباعة
١٨٢٩٦	١٢٩٦٣	امانات ضريبة الدخل
٣٧٠٣٠	٢٠٣٧١	أوراق محملة للتأمين
٢٧٢١٥٤	٢٧٦١٨١	رسوم الجامعات والبحث والتدريب المهني
٢٥٧٤٢٠٦	٣٤٧٤٨٧٢	المجموع

١٦ - مخصص ضريبة الدخل :

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
دينار	دينار	
١٢٣١٧١٥	١١٠٢٣٥٤	الحركة على مخصص ضريبة الدخل :
٨٤٤٦٧٨	٨٩٧٤٦٠	* رصيد أول الفترة
(٨٨١٤٣٧)	(٧٦٨٠٩٩)	مخصص ضريبة الدخل عن الفترة الحالية
١١٩٤٩٥٦	١٢٣١٧١٥	ضريبة الدخل المدفوعة
		رصيد آخر الفترة

* - تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٢ .

* - لم تنتهي دائرة ضريبة الدخل من مراجعة حسابات البنك لعام ٢٠٠٣ حتى تاريخ إعداد هذه البيانات .

* - لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات البنك لعام ٢٠٠٤ حتى تاريخ إعداد هذه البيانات .

* - قامت الحكومة القبرصية بفرض ضريبة دخل على البنوك المسجلة في قبرص اعتباراً من عام ٢٠٠٣

بنسبة (٤,٢٥ %) من صافي الربح المتأثري من اعمال فرع البنك في قبرص للاعوام ٢٠٠٣ ولغاية ٢٠٠٦

و بحيث يتم زيادة هذه النسبة لتصبح (١٠ %) اعتباراً من عام ٢٠٠٧ .

١٧- رأس المال المكتتب به (المدفوع) :

بلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني ، موزع على ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم
قيمة السهم الاسمية دينار أردني واحد

١٨ - فروقات ترجمة العملات الأجنبية :

وهي ناتجة من جراء ترجمة صافي الاستثمار في فرعنا في قبرص عند توحيد البيانات المالية للبنك .

١٩ - التغير المتراكم في القيمة العادلة :

الفترة الحالية / دينار					
المجموع	أخرى	مشتقات للتحوط	سندات	أسهم	البيان
٢٥٢٣٩٠٨	--	--	٨١١٧٩٨	١٧١٣١١٠	الرصيد في بداية الفترة المالية
٩٢٩٦٧٨٨	--	--	(٢٢٧٢٢٧)	٩٥٢٤٠١٥	صافي أرباح (خائر) غير متحققة
(١٤٩٥٠٦٧)	--	--	(٣)	(١٤٩٥٠٦٤)	صافي أرباح متحققة منقولة لبيان الدخل
١٠٣٢٥٦٢٩			٥٨٤٥٦٨	٩٧٤١٠٦١	الرصيد الحالي
الفترة السابقة / دينار					
المجموع	أخرى	مشتقات للتحوط	سندات	أسهم	البيان
(٧٣٦٣٣)	--	--	٥٩٨٥٧	(١٣٣٤٩٠)	الرصيد في بداية الفترة المالية
٢٦٥٢٠١٦	--	--	٧٥١٩٤١	١٩٠٠٠٧٥	صافي أرباح غير متحققة
(٥٤٤٧٥)	--	--	--	(٥٤٤٧٥)	صافي أرباح متحققة منقولة لبيان الدخل
٢٥٢٣٩٠٨	--	--	٨١١٧٩٨	١٧١٣١١٠	الرصيد الحالي

٢٠ - أرباح مدوّرة :-

الفترة السابقة دينار	الفترة الحالية دينار	البيان
١٩٧٦٣٥٢	٣٠٠٨٦٧٩	الرصيد في بداية الفترة
٢٥٠٠	--	١ - أثر تطبيق المعيار رقم (٣٩) على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
--	--	٢ - أثر تطبيق المعيار رقم (١٢) (المنافع الضريبة المؤجلة)
--	--	٣ - مسايقابل تكلفة شراء أسهم - إن وجدت -
(١٩١٦٦٢٩)	--	٤ - المحوّل لزيادة رأس المال
٢٩٤٦٤٥٦	--	٥ - أرباح مدوّرة أخرى
٣٠٠٨٦٧٩	٣٠٠٨٦٧٩	الرصيد في نهاية الفترة

- يمثل رصيد الأرباح المدوّرة البالغ (٣٠٠٨,٦٧٩) دينار بعد استبعاد أثر تطبيق المعيار رقم (٣٩) والبالغ (١٨٣,٥٦٨) دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ على التوالي .

٢١ - الفوائد الدائنية :

الفترة السابقة دينار	الفترة الحالية دينار	البيان
٢٧٨٥٢٧٠	٣١٤٥٠٢٩	- تسهيلات ائتمانية مباشرة :-
٣٩١٩٦٢	٥٦٨٦٩١	سلف وقروض
٩٨٩١٥٨	١٥٧٥٢٠٠	- أرصدة لدى بنوك مركزية
١٤٣٥١١٥	٢٠٧٢٧٤٤	- أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦٠١٥٠٥	٧٣٦١٦٦٤	- موجودات مالية متوفرة للبيع
		المجموع

٢٢ - الخمس أنسد الممد خمسة :

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
دينار	دينار	
١٢٠٢٣٩٣	٦١٨٨٨٨	- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		- ودائبيس عمومية : -
٥١٨٦٠٥	٢٧٦٠٥٧	جارية ونحوها الطلبي
١١٥٧٨٤	٥٣٢٤٧	توقفـــــــــــــــــــــــ
١٧٦٦٥١٧	١٣٢١٩٠٥	أجل وخاضعة لإشمار
١٦٣٨٤٠	١٢٨٣٩٥	- تأمينات نقدية
١٢٩٧٦٨	١٢٧٩٠٦	- رسوم ضمان السودان
٣٨٩٥٩٠٧	٢٥٢٦٣٩٨	المجمـــــــــــــــــــــوع

٢٣ - صافي العمولات :

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
دينار	دينار	
٢٦,٧٣٢	٢٠,٤٧٩٤	عمولات دائنة :-
		عمولات تهيلات مباشرة
٨٩٩٤١٥	١٠,٣٤٢٢٨	عمولات تهيلات غير مباشرة
٩٢٧٦٧٨	٢٢٨١٠٢	عمـولـات أخـرى
(٤٣,٢١)	(٢٢٩٨٨)	يطرح : عمـولـات مـديـنة
٢٠,٤٤٨٠٤	١٤٣٤١٣٦	صافي العمـولـات

٢٤ - أرباح موجودات وأدوات مالية :

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
دينار	دينار	
٢٢٥٢٨٠٠	٨٨٣١٨	صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٨٢٩٤٨	٢٣٠٢٧٥	عوائد التوزيعات
٢٥٢٥٧٤٨	٣١٨٥٩٣	المجموع

٢٥ - الإيرادات التشغيلية الأخرى :

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
دينار	دينار	
٦١٠٥٠٠	٤٢٥٧٠٠	أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
٩٣٤٣٣	٩٢٣٩٧	فروقات العملة
١٧٠٣٤٧	١٢٤٢٣	إيرادات أخرى
٨٧٤٢٨٠	٥٣٠٥٢٠	المجموع

٢٦ - نفقات الموظفين :

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
دينار	دينار	
١٦٢١٠٥٨	١٤٦٣١٨٥	رواتب ومنافع وملاوات الموظفين
١٤٧١٧٦	١٣٦٨٢٦	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٦٣١٩٦	٦٤٩٥٧	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١٢٣٦٨٩	١٣٦٣١٢	نفقات طبيّة
١٦٩٠٧	١٧٥٩٠	نفقات تدريب الموظفين
٧٥٧٧٩	٤٢٨٣٦	نفقات ومياومرات سفر
٢٠٦٥٤	٢٠٠١٩	تأمين على حياة الموظفين
٩٢٦٩	٩٨٩٠	نفقات أخرى
٢٠٧٦٧٢٨	١٨٩١٥١٥	المجموع

٢٧ - مصاريف تشغيلية أخرى :

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
دينار	دينار	
٦٩٤٧٧	٥٤٧٠٦	الإيجارات
١١١٦٦٣	٦٣٨١٨	قرطاسية ومطبوعات
٢١٦٧٤١	٢٠٣٥٩١	إعلانات واشترابات
٤٨٣٠٥	٣٧٤٦٥	أنعاب محاماة وتدقيق
٧٣٥٥٣	٥٣٩٧٢	هاتف / تليكس / بريد
٤٠٦٦٣	٥٤٠٢٨	مصاريف التأمين
١٠٥٩٥٧	١١٩٣٢٣	صيانة وتصليلات
١٣١١٧٦	١١١٢٤٣	خدمات عمالة
٣٨٠٣٩	٣٠٢٥٠	خدمات سويفت
٢٩٢٨١	٢٩٧٩٨	الأمن والحماية
--	٣٢٠٢٥	مصاريف زيادة رأس المال
٢٩٥٠	٦١٢٦	التبرعات
٧٥٩٣٧٠	٣١٢٣٠٤	أخرى
١٦٢٧١٧٥	١١٠٧٦٤٩	المجموع

٢٨ - نصيب السهم من صافي دخل الفترة :

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
دينار	دينار	
٣٧١٧٩٢٦	١٧٣٤٥٨٩	صافي دخل الفترة
٣٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,١٢٤	٠,٠٥٧	نصيب السهم في صافي دخل الفترة

٢٩ - النقد وما في حكمه :

الفترة الحالية	الفترة السابقة
دينار	دينار
٧٣٢٤٨٩٧٩	٦٧٣٣١٤٥٧
١٠٦٤١٢٤٤٤	١١٨١٣٢٨٩٤
(٦٨٣٠٧٥٨٣)	(٧٧٠٠٨٠٤٥)
١١١٣٥٣٨٤٠	١٠٨٤٥٦٣٠٦

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في الميزانية العامة وكما يلي :-
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
يضاف : أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يلوح : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

٣٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية :

فيما يلي تفاصيل قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية التي لم تظهر حسب القيمة العادلة لها :-

البيانات	الفترة الحالية		الفترة السابقة		الفروقات
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
١ - الموجودات المالية :-					
التسهيلات الائتمانية بالصافي *	١٠٧١٢٢١٦٧	١٠٧١٢٢١٦٧	١١٩٢٨٤٣٥٨	١١٩٢٨٤٣٥٨	--
موجودات مالية متوفرة للبيع **	٢٣٩٧٢٣٦	٢٣٩٧٢٣٦	٥١٠٧٣٠٥	٥١٠٧٣٠٥	--
٢ - المطلوبات المالية :-					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٩٣٠٧٥٨٣	٧٩٣٠٧٥٨٣	٩٣٨٩٨٠٤٥	٩٣٨٩٨٠٤٥	--
ودائع عملاء	٢٥١٩٦٧٠٢٢	٢٥١٩٦٧٠٢٢	٢٢١٧٠٦٢٩٧	٢٢١٧٠٦٢٩٧	--
تأمينات نقدية	١٦٤٩١٤٩٠	١٦٤٩١٤٩٠	١٥٠٨٤٠١٠	١٥٠٨٤٠١٠	--
مطلوبات أخرى	٢٩٦٨٢٧٣	٢٩٦٨٢٧٣	٤٦٥١٥٧٢	٤٦٥١٥٧٢	--
صافي التروق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة					--

* بالنسبة للتسهيلات الائتمانية وبسبب عدم وجود أسواق ثانوية لتبادل مثل هذه التسهيلات فإنه لا يمكن احتساب القيمة العادلة لتلك التسهيلات بدقة إلا أن إدارة البنك ترى أن القيمة العادلة لهذه التسهيلات لا تقل عن صافي القيمة الدفترية لها .

** بالنسبة للموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تعذر عملياً قياس القيمة العادلة بموثوقية كافية ، فقد تم إظهار قيمتها بالتكلفة وسراعى تسجيل أي تدني في قيمتها على بيان الدخل .

٣١ - مخاطر العملات الأجنبية :-

الفترة السابقة		الفترة الحالية		صافي مركز العملة
المبلغ	المعادل بالدينار	المبلغ	المعادل بالدينار	
٤٥٢١٣٥٩	٣١٨١٦٢١	٤٥١٤٨٦١	٣١٦٩٩٢٤	دولار أمريكي
١٠٦٥٩٦١	٩٤٤١٢٢	١٠٥٦٣٣٣	٩٣٠٤١٢	جنية أسترليني
(٦٦٠٧٣)	(٦٦٧١٦)	٥٢٣٠٨	٤٤٥٥٨	يورو
--	--	--	--	فرنك فرنسي
--	--	--	--	مارك ألماني
(٢٠٥٥٩)	(١٣١٠٣)	(٦٥٥٤٦٦)	(٣٦٠٢٠٥)	فرنك سويسري
١١٩٢٨٤٠	٨٠٥١	(٣٣٩٩٣١٧)	(٢١٥٣٥)	ين ياباني
عملات أخرى	٤٢٥٤١٣	١١٢٢١٥٥		أخرى

حسابية أسعار الفائدة بهامجة النشرة الحالية *

مؤسسة / الشركة	المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	
١,١٨	٧٣٤٨٩٧٩	١٩٤٨٩٧٩				١٧,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات سودات -
١,٢٢	١١٨١٧٥٤٤	٤٦,٠١٩٢			١٢,٥٣,٠٠٠	٤٦,٠٨٥,٠٠٠	١٧٢,٠١٩٥٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٧٦	١٠,٧١٢,١٣٧	١٨١,١٧٥٤٤	٢٣,٤٧٧,٦١	٤٩,٣٨٢,٥٠٩	١٧٢,٢٧,٠٤٤	٧٨٢,٧٢٩	٣,٠١٧,٤٤٣	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
	٩٧٢,٠١٤٧	١٨١,١٧٥٤٤			٢٩,٨٠,٢٤٨	٢,٣٥٥,٩٤٣	١٧,٠٣٧,٠٠٢	تسهيلات الائتمانية مباشرة بالصفافي
	٤٩٢,٢٣١٨	٤٩٢,٢٣١٨						مخصصات مالية موفدة للبيع
	٧٦٨,٧٥٩	٧٦٨,٧٥٩						مخصصات تأمينية بالصفافي
	٤,٨٧٤,٣١٤	٥٤,٧٨٨,٠٢	٢٣,٤٧٧,٦١	٤٩,٣٨٢,٥٠٩	٥٨,٥٥٦,٥٢٣	٦,٢١٤,٣١٢	١٨,٤٣,٠٠٠	مخصصات ذات أخرى
								أجمالي المخصصات
٢,٨٩	٧٨٢,٧٥٨	٢٣,٤٧٧,٦١			١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٢٥٥,٩١	مخصصات -
٢,٤	٢٥,٩٦٧,٢٢	٢٩,٨١,٧٢١			٢,٣٠٨,٣٠٦	٢٥,٩٤,٣٠٠	١٧,٦١٠,١٨٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٢	١٦,٩٤,٩٠٠	٢٤,١١,٨٤٢			٤٤,٠٠٤,٦	٥٥,٥٨٧	١٢,٥٨٢,٨١٥	ودائع عملاء
	٥٨,٢٩٦	٥٨,٢٩٦						تأمينات نقدية
	٢٩,٦٨,٢٣٢	٢٩,٦٨,٢٣٢						مخصصات مبنية
	١١,٩٤,٩٥٦	١١,٩٤,٩٥٦						مخصصات أخرى
	٢٥,٢٥,١٧٢	٤١,٢٨,٨١٠			١٤,٢٣	٣,٠٢,٨٥٥,٢	٢,٧٥,٩١٧	مخصصات أخرى
	٥٥,٢٢,١٥٤	٥٥,٢٢,١٥٤						أجمالي المخصصات
	٤,٨٧٤,٣١٤	٩,٦٦,١٧٧			١٤,٢٣	٣,٠٢,٨٥٥,٢	٢,٧٥,٩١٧	حقوق المساهمين
		٤,١٧٤,٩٧٢	٢٤,٧٧,٦١	٤٩,٣٨,٢,٦	٢٧,٨٠,٢٤٨	٢,٣٥٥,٩٤٣	١٧,٠٣٧,٠٠٢	أجمالي المخصصات وحقوق المساهمين
								فرق حسابية عناصر داخل الميزانية
								حسابية سود خارج الميزانية
								فرق الحسابية التبركسي

حسابية أسعار الفائدة بنهاية النشرة السابقة *

مؤسسة / الشركة	المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	
٢,٢٦	٦٧,٣١,٤٥٧	١٤,٢٣,١٥٧				١,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات سودات -
١,٩٨	١١,٨١,٧٥٤	٢٢,٠١٩,٢					١١,٤٩,٣٨٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٩٤	١١,٩٦,٢٥٨	١٠,٦٩,٧٤٤	٢٦,٠٣٩,٤٣	١٧,٠١,٤١٢	١٤,٣٠,٥٩٧	٢,٤٩,١٧٧	٢٦,٠٦٥,٢٨	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
	٨,٦٥,٠٠٨	١٠,٦٩,٧٤٤			٧٤,٠٠,١٧	١,٦٨,٥٨٦,٢	٥,٠٩,٩٤٤	تسهيلات الائتمانية مباشرة بالصفافي
	٤,٧١,٨٥٠	٤,٧١,٨٥٠						مخصصات مالية موفدة للبيع
	٦,٦٣,٥٩٩	٦,٦٣,٥٩٩						مخصصات تأمينية بالصفافي
	٤,٠٢,٢١,٥٢٥	٣,٩١,٠٤,٦٥	٢,٦٠,٢,٤٤٣	١٧,٠١,٤١٢	٢,٢٩,٠٦,٤	٥,١٥,٠٣,٧١	٢,٤٩,٩٥,٧١١	مخصصات ذات أخرى
								أجمالي المخصصات
١,٦٦	٩,٣٨,١٠٥				١,٤٨,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٧,٠٠,٨٠٤	مخصصات -
١,٩٢	٢,٢١,٠٢,٢٩٧	١,٦٨,٠٢,٢٩٧			٢,٢٠,٩٧٧	١,٧٧,١٤,٢٢	١٨,١٢,٧٤٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٢	١٥,٠٨,٠٠٠	٢,٨٩,٧٨٣			٢,٦٠,٥٤	٤,٢٧,٠٠٩	١١,٥١,٧٣,٠٨	ودائع عملاء
	٢٢,٠٠٠,٠٠٠						٢٢,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات نقدية
	٦,٤٧,٣٩٩	٦,٤٧,٣٩٩						أموال مفرضة من البنات المركزي
	٤,٦٠,١٥٢	٤,٦٠,١٥٢						مخصصات مبنية
	١,٢٣,١٧١٥	١,٢٣,١٧١٥						مخصصات أخرى
	٢٥,٢٢,١٥٨	٢,٩١,٠٧,٢			٧,٠٠,٠٠٠	١,٧٣,٥٨,٩١	٢,٠١,١٢,١٢١	مخصصات أخرى
	٤,٢٣,١٥٨	٤,٢٣,١٥٨						أجمالي المخصصات
	٤,٢٣,١٥٨	٤,٢٣,١٥٨			٧,٠٠,٠٠٠	١,٧٣,٥٨,٩١	٢,٠١,١٢,١٢١	حقوق المساهمين
		٢,٩١,٠٧,٢	٢,٦٠,٢,٤٤٣	١٧,٠١,٤١٢	٢,٢٩,٠٦,٤	٥,١٥,٠٣,٧١	٢,٤٩,٩٥,٧١١	أجمالي المخصصات وحقوق المساهمين
								فرق حسابية عناصر داخل الميزانية
								حسابية سود خارج الميزانية
								فرق الحسابية التبركسي

* يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

استحقاقات الموجودات والمطلوبات (على أساس الفترة المتبقية من تاريخ البيانات المالية) :

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة واحدة حتى ٣ سنوات	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	حتى شهر واحد	
أ - الميزانية المجمعة :								
الموجودات :								
٧٣٢٨٩٧٩					١٧٠٠٠٠٠	٣٧٠٠٠٠٠	١٩٢٨٩٧٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١١٨٤٦٥٤٤				١٢٠٥٣٠٠٠	٤٦٠٨٥٠٠	٣٣٨٤٤٤٤	٦٧٩٦٢٤٨	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٧٢٢٦٦٧	٢١٧١٧٢٢	١٤٩٠٠٣٧	٤٩٤٦٩٥٨٢	٢٤٨٢٢٠٥٧	٥٢٧١٨١٢	٧٢٩٩٧٢٨	١٦٤٩٦٢٢٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصفافي
٩٧٢٠١٤٤٧	١٨٤٦٦٥٥٤	٤٦٩٧٠٦٦٩	١٨٧٨٢٤٦٠	٤٦٤٠٥٦٠	٣٧٦٧٠٤٤	٤٦٤٠٠٠٠	٤٦٠٠٠٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٩٢٣٣١٨	٤٩٢٣٣١٨							موجودات ثابتة بالصفافي
٧٦٨٧٩٥٩	٥٨٠٥٦٢		٥٥٤٣٥٥	٥٥٤٣٥٦	٥٥٤٣٥٦	١٠٢٩١١٤	٤٤٠٥٦٦	موجودات أخرى
٤٠٨٧٤٢٤٤	٢٦٠٩٣١٥٧	٤٨٤٦١١٩٦	٦٨٨٠٧٢٧٧	٤١٥٩٩٧٣٢	٢٧٩١١٢٧٢	٨٣٤٩٤٢٩٨	١١٢٤١٣٤٠	أجمالي الموجودات
المطلوبات :								
٧٢٢٠٧٥٨٢						١٠٠٠٠٠٠	٥٨١٦٩٠٦٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥١٩٦٧٠٢٢			١٤٢٦٠	٩٢٩١٦٤٩	٢٦٥٠٠٠٠	٧٠٠٤٩٥١٩	١٥٠٠٠٠٣٢٧	ودائع عملاء
١٦٤٩١٤٠٠	٣٦٥٢٧٥٢		٤٩٥٧١٩	٢٩٢٣٨٩١	١٤٠٦٦١١	٤٨٧٦١٢	٧٧٢٤٩٠٢	التأمينات التقديرية
٥٨٨٢٩٦	٥٨٨٢٩٦							مخصصات متوقعة
٢٩٦٨٢٧٢	٢٩٦٨٢٧٢							مطلوبات أخرى
١١٤٩١٥٦	٢١٢٥١٩						٨٨١٤٣٧	مخصص ضريبة الدخل
٢٥٢٥١٧٧٢	٨٥٢٢٩٤١		٤٩٧١٤٥	٢٢٢١٥٥٩٠	٢٤٧٩٦٤٤	٨٠٧٧٤٦٥٠	٢١٢٧٧٦٧٥٢	أجمالي المطلوبات
٥٥٢٢١٥٤٤	٥٥٢٢١٥٤٤							حقوق المساهمين
٤٠٨٧٤٢٤٤	١٢٧٥٤٥٢٥		٤٩٧١٤٥	٢٢٢١٥٥٩٠	٢٤٧٩٦٤٤	٨٠٧٧٤٦٥٠	٢١٢٧٧٦٧٥٢	أجمالي التسهيلات وحقوق المساهمين
	٢٧٦٦٢٣٧٨	٤٨٤٦١١٩٦	٦٨٢١٠٢٥٢	١٩٢٥٤٣٨٢	٣١٨١٧٣١	٢٧١٨٤٤٨	١٠٤٢٣٣٨٢	التحصيلات المتوقعة
	٢٧٦٦٢٣٧٨	١٠٧٨٨١٢٨	٧٩١٠٩٠٧٠	٢٨٤٦٢٥٢٢	٢٨٤٦٢٥٢٢	١٠١٦٤٠١٤٤	١٠٤٢٣٣٨٢	التحصيلات المتوقعة
أ - الميزانية المجمعة :								
الموجودات :								
٦٧٢٢١٤٥٧					١٠٠٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠٠	٤٤٢٢١٤٥٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١١٨١٢٢٨٤						٧٠٩٠٠٠٠	١١١٠٤٢٨٤	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٩٢٨٤٥٨	١٨٢١٨١٥	١٢٧٥٠٨٥	٥٠٨٦٦٤٣٩	٢١٦٧٣٨٢٢	٨٦٥٨٤٥٢	٥١٤٠٠٤١	٢٩٧٣٨٥٦٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصفافي
٨٦٥٠٠٨١٢	٢١٠٧٣٠٥	٤٧٣٧٥٨١٢	١٦٢٧٠٦٣٩	٩١٩٤٢٧٤	١١٢٢٩٥٢	١٩٣٣٣٩٠	٨٥٨٥٤٣٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٧١٨٥٠٥	٤٧١٨٥٠٥							استثمارات معتد بها لحسن الاستحقاق
١١٢٥٩٩				٩٢٧٢٣٩	١٣٠٠٢٦٦	٦٧١٢٢٢	٤٠٦٤٧٧١	موجودات ثابتة بالصفافي
٤٠٢٩٣١٥٢٥	٨٦٥٧٦٢٥	٤٨٦٥٠٨٩٧	٦٧١٢٧٠٧٨	٢١٧٩٥٢٧٦	٢١٠٩١٧٧٢	٢٧٨٢٥٦٥٤	١٩٧٧٦٢١٢	أجمالي الموجودات
المطلوبات :								
٩٢٨٩٨٠٤٥				١٤٨٩٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠		٧٧٠٠٨٠٤٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢١٧٠٦٢٩٧				٩٢٢٨٠٤٦	١٢٠٩١٢٨٣	٦٧٨٨٧١٨٢	١٢١٩٩٩١٨٥	ودائع عملاء
١٥٠٨٤٠٠٠	٢٤٦٤٤٤٥		١٢٦١٩٦٠	١٨٩٢٩٣٩	٢٥٢٢٩١٩	٢٠٤٨٨٩٩	٢٧٨٥٨٧٨	التأمينات التقديرية
٦٤٧٩٢٩	٦٤٧٩٢٩						٢٢٠٠٠٠٠٠	أموال مقترضة من البنك المركزي
٤٦٥١٥٧٢	٤٦٥١٥٧٢							مخصصات متوقعة
١٢٢١٧١٥	٧٢١٧١٥						٥٠٠٠٠٠٠	مطلوبات أخرى
٢٢٢٢١٥٧٨	٨٤٩٥٦٤١		١٢٦١٩٦٠	٢٦٠٩٠٩٨٥	١٧٦١٥٢٠٢	٧٦٠٤٢٥٨٢	٢٢٤٧٩٢١٠٨	أجمالي المطلوبات
٤٢٧١١٩٤٧	٤٢٧١١٩٤٧							حقوق المساهمين
٤٠٢٩٣١٥٢٥	٥٢٢٠٧٥٨٨		١٢٦١٩٦٠	٢٦٠٩٠٩٨٥	١٧٦١٥٢٠٢	٧٦٠٤٢٥٨٢	٢٢٤٧٩٢١٠٨	أجمالي التسهيلات وحقوق المساهمين
	٤٢٥٤٩٩٦٢	٤٨٦٥٠٨٩٧	٦٥٨٧٥١١٨	٥٧٨٤٢٩١	٢٤٧٦٤٧٠	٤٢٢٠٦٢٢٨	٢٢٠٢٩٩٨٥	التحصيلات المتوقعة
			٥١٠٠٩٢٤٠	٧٠٧٦٠٥٢	٧٦٧٦٠٤٤٢	٨٠٢٣٦٩١٢	٢٧٠٢٩٩٨٥	التحصيلات المتوقعة

توزعت أرصدة الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية في نهاية الفترة الحالية والسابقة على النحو التالي :-

المجموع	الفترة الحالية			الفترة السابقة		
	موجودات	مطلوبات	بنود خارج الميزانية	موجودات	مطلوبات	بنود خارج الميزانية
المجموع	٤٠٨٧٤٨٧٠٣	٣١٨٦٣٨٧٠٣	٦٥٦٣٩٥٦	٥٥١٨٦٤٠٣	٥٥١٨٦٤٠٣	٨٧٤٣٨٦٤٠٣
- أخري	١٠٧٥٣٧٦٠٣	٣٦٥٤٣٨٠٧	٦٨٣٣٩٥٦	٧٨٤٣٧٦٤٠٣	١٣٥٠٣٠٣٠٣	٨٧٤٣٨٦٤٠٣
- حسابات شركات	٢٥٧٦٠٠١٨٨	٣٧٠٧١٩١٥١		٣٧٧٦٥٢٨٨	٦٦٥٣٨٦٤٠٣	٨٧٤٣٨٦٤٠٣
- حسابات أفراد	٤٣٦١١٥٢٣	٦٤٦٣٠٥٤٨١		٤٣٦١١٥٢٣	٨٧٤٣٨٦٤٠٣	
ب - حسب القطع :						
المجموع	٣١٨٦٣٨٧٠٣	٣١٨٦٣٨٧٠٣	٦٥٦٣٩٥٦	٥٥١٨٦٤٠٣	٥٥١٨٦٤٠٣	٨٧٤٣٨٦٤٠٣
- بقية دول العالم	٨٩٠٤٤٥٠	٦٦٤٧٤٠٧		٨٩٠٤٤٥٠	١٠٧٥٣٧٦٠٣	
- أمريكا	٣٧٧٣٣٣٠	٦٨١٧٣٧٠		٣٧٧٣٣٣٠	٦٨١٧٣٧٠	
- أفريقيا		٦٣٩			٦٣٩	
- أوروبا	٨٤٤٣٦١٢٧	٣٤٣٦٠٠١		٨٤٤٣٦١٢٧	٣٤٣٦٠٠١	
- آسيا	٢٢١٠٠٣٧	٥٤٦٤٦١		٢٢١٠٠٣٧	٥٤٦٤٦١	
- البلدان العربية الأخرى	١٠٩٧٣٣٠٦	٦٦٤٥٤٦٣٧		١٠٩٧٣٣٠٦	٦٦٤٥٤٦٣٧	
- داخل المملكتين	٣٦٤٦٧٠٦٦	١٨٤٦٧٨٦١	٦٤٣٣٩٥٦	٣٦٤٦٧٠٦٦	١٨٤٦٧٨٦١	٦٤٣٣٩٥٦
أ - حسب المناطق الجغرافية :						

* باستثناء الدول العربية .

٣٥ - معاملات مع أطراف ذات علاقة :-

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
دينار	دينار	
		بنود داخل الميزانية :
١٠٩٠٤٨٧٦	٢٩٤٧٠٨٩	الودائع
١٥١٢٩٥	٢٣١١٢١	تسهيلات المباشرة
		بنود خارج الميزانية :
٢٠٦٥٧٠	٧٢٠٣٤	تسهيلات غير مباشرة
		عناصر بيان الدخل :
٩٦٨٧٤	١٤٣٣٩٢	فوائد وعمولات دائنة
١١٩٢١٩	٣٠١٩٤٣	فوائد وعمولات مدينة

٣٦ - ارتباطات والتزامات محتملة :-

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
دينار	دينار	
٢٩٠٠٣٩٦٢	٢٢٩٧٩٠٥٢	اعتمادات
٤٨٣٩٧٧٩	٣٨٠٩٩٤٥	قروض
		كفالات
١٢٦٦٧٢٨٦	٢٢٨٦٠٣٣	- دفعات
٥٦٨٩٢٤٥	٤١١٨٢٢٨	- حسن تنفيذ
٦٦٤٠٤٧٥	٥٤٩٣٢١٥	- أخري
٦٨٢٢٩٥٦	٢٧٨٧٨١٠	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٦٥٦٧٤٧٠٣	٤١٤٧٤٢٨٣	المجموع

٣٧- كفاية رأس المال :

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل ، ويظهر الجدول التالي نسبة كفاية رأس المال بشكل متوازن مع الفترة السابقة ، علماً بأنه تم إدراج مخاطر السوق لأغراض احتساب تلك النسبة خلال عام ٢٠٠٠ :-

البيان	الفترة الحالية		الفترة السابقة	
	المبلغ الف دينار	نسبة الى الموجودات المرجحة بالمخاطر	المبلغ الف دينار	نسبة الى الموجودات المرجحة بالمخاطر
رأس المال التنظيمي	٤٧٣٧١	% ٢٤,٢٧	٤٣٤٢٨	% ٢٦,٥٤
رأس المال الاساسي	٤١١٦١	% ٢١,٠٩	٤٠٩١٧	% ٢٥,٦٠

٣٨- إلتزامات المقامة على البنك :

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك (٣,٩١٣,٩٨١) دينار تمثل في معظمها قضايا أقامها بعض العملاء لمقابلة دعاوى أقامها البنك عليهم واستناداً لرأي محامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات مادية لقاء هذه القضايا . مقابل مبلغ (١,٩٥٧,٣٥٠) دينار في الفترة السابقة .

٣٩ - معلومات قطاعات الأعمال

معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى أربعة قطاعات أعمال رئيسية :

- الخدمات المصرفية للأفراد - تتمثل بمعاملات الأفراد وتشمل ودائع العملاء وقروض استهلاكية.
- الخدمات المصرفية للشركات - تتمثل بمعاملات الشركات والمؤسسات وتشمل القروض والتسهيلات الائتمانية والودائع بكافة أنواعها.
- الخدمات المالية للشركات - تتمثل بتقديم الخدمات المتعلقة بإدارة الإصدارات.
- الخزينة - تتمثل بتوفير خدمات سوق المال وتشمل: المتاجرة والخزينة، إدارة العمليات الاستثمارية للبنك من خلال التعامل في أدوات الخزينة وأوراق مالية حكومية.

إن هذه القطاعات هي الأساس الذي يبنى عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ :

المجموع	أخرى	الخزينة	خدمات مالية للشركات	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد/ تجزئة	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
١٢٨١٦	١٨٩٥	٧٤٥٦	--	٣٢٩٨	١٦٧	إجمالي الدخل
				٤٠٠		مخصص تسهيلات ائتمانية
٨٥٢١	١٦٠٣	٦٢٥٤	--	٦١٣	٥١	صافي دخل القطاع
٣٩٥٨						تكاليف غير موزعة
٤٥٦٣	--	--	--	--	--	صافي الدخل قبل ضريبة الدخل
(٨٤٥)						مصروف ضريبة الدخل
٣٧١٨						صافي ربح الفترة
						معلومات أخرى
٤٠٨٧٤٩	١٢٦١١	٢٨٩٠١٦		٩٩٩٨٨	٧١٣٤	موجودات قطاع أعمال
٣٥٣٥١٨	٥٧٥٢	٧٩٣٠٧		٨٩٧٩٨	١٧٨٦٦١	مطلوبات قطاع أعمال
٤٢٩						إنفاق رأسمالي
٢٢٤						استهلاك

معلومات قطاعات الأعمال الثانوية

يبين الجدول التالي توزيع الدخل التشغيلي، إجمالي الموجودات والإنفاق الرأسمالي للبنك حسب القطاع الجغرافي: -

داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	
٢٠٠٥	٢٠٠٥	٢٠٠٥	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	
٧٧٧٥	٧٤٦	٨٥٢١	صافي الإيرادات التشغيلية
٤٢٤	٥	٤٢٩	الإنفاق الرأسمالي